

INHOUDSTAFEL

1. Europees Hof voor de Rechten van de Mens.....	2
1.1. Schending van het recht op eigendom	2
1.2. Schending van het recht op sociale zekerheid	3
1.3. Schending van het recht op eigendom en van het verbod op discriminatie	3
2. Hof van Justitie: Verschil deeltijdse en voltijdse tewerkstelling	3
3. Grondwettelijk Hof	3
3.1. Overlevingsrente in de overzeese sociale zekerheid.....	3
3.2. Aanvang beroepstermijn tegen aanslagbiljet.....	4
3.3. Nieuwe antidiscriminatiewetgeving terug voor het Grondwettelijk Hof.....	4
4. Hof van Cassatie.....	4
4.1. Terugvordering van onverschuldigde overlevingspensioenen.....	4
4.2. Verjaring van de burgerlijke vordering volgend uit een misdrijf	5
5. Lagere rechtspraak	5
5.1. Overdracht van pensioenrechten	5
5.2. AOW-uitkering is geen pensioen	5
5.3. Bewijs van samenwonen.....	6
5.4. Belastbaarheid levensverzekering	6
5.5. Opzettelijke verzwijging vooraf bestaande medische toestand in levensverzekeringen	6
5.6. Belastingvrijstelling voor individuele levensverzekeringen met een duurtijd van meer dan 8 jaar	6
5.7. Individueel en definitief verworven rechten (deel 1)	7
5.8. Individueel en definitief verworven rechten (deel 2)	7
5.9. Backservice financiering onderweg	7
6. Belgische rechtsleer	8
6.1. Nieuw stelsel « resultaatgebonden bonussen » in werking	8
6.2. Sectorpensioenen na de WAP: een succesverhaal ?	8
6.3. Fiscaal emigreren als oplossing om belasting op pensioenkapitalen te ontlopen	8
6.4. Structuur en werking van de CBFA.....	8
6.5. VAPZ-bijdrage in jaar van pensionering slechts beperkt aftrekbaar	9
6.6. Het pensioen van de lokale mandatarissen onder de loop	9
6.7. Brochure: Cumulatie pensioenen overheidssector met beroeps- of vervangingsinkomen	9
7. Internationale rechtsleer.....	9
7.1. Double taxation, Tax Treaties, Treaty-Shopping and the European Community	9
7.2. Hervorming van het Duits verzekeringsrecht.....	9
7.3. Betriebsübergang und Unterrichtung über Betriebsrentenanwartschaft	10
8. Gelezen in het Belgisch Staatsblad.....	10
8.1. Uitvoering van het interprofessioneel akkoord 2007-2008	10
8.2. Gelijkheid man vrouw	10
8.3. Wet houdende diverse bepalingen	11
8.4. Institutionele instellingen voor collectieve belegging.....	11
8.5. Wetboek successierechten	11
8.6. Dubbelbelastingverdrag met VS.....	11
8.7. Dubbelbelastingverdrag met Brazilië	12

9. Bedragen	12
9.1. Pensioenverhogingen vanaf december 2007	12
9.2. Pensioenindexeringen vanaf januari 2008.....	12
9.3. Loongrens loopbaanjaar 2007	12
10. NAR	13
10.1. Adviezen	13
10.2. CAO's.....	13
11. Dienstnota's RVP.....	13
12. Nieuwe Life & Benefits.....	13
13. Pension survey's	13
13.1. De Belgische gepensioneerden in kaart gebracht.....	13
13.2. Pensioenplannen versoberen hoe langer hoe meer	14
14. EU	14
14.1. Franse pensioensteunmaatregel onderzocht door commissie in het licht van mededingingsregels ...	14
14.2. Infringement proceedings against Belgium closed	14
14.3. VAT obligations applicable to financial services and insurance	15
15. CBFA nieuws.....	15
16. CEIOPS	15
17. OECD.....	15
18. Worldbank and accounting.....	16
19. Ibero-American Multilateral Agreement	16
20. Nederland: Pensioenfondsen tegen boekhoudnormen.....	16
21. UK	16
21.1. Will personal accounts increase pension saving?	16
21.2. Lost pension rescue scheme boosted	17
21.3. EC questions BT's 'state aid' pensions benefit	17
22. Italy.....	17
23. Spain	17
24. Cyprus	17
25. Polen	18
26. Russia	18

1. EUROPEES HOF VOOR DE RECHTEN VAN DE MENS

1.1. Schending van het recht op eigendom

Een Turks staatsburger was tewerkgesteld als gemeentebeambte. Bij pensionering had hij recht op de uitbetaling een pensioen door de gemeente. De gemeente liet evenwel na dit te doen, ook nadat zij hiertoe werd veroordeeld door een lokale rechtbank.

Pogingen tot gedwongen uitvoering waren vruchteloos.

Het EHRM besloot unaniem dat artikel 1 van Protocol nr. 1 bij het EVRM (recht op eigendom) werd geschonden en dat de Turkse staat gehouden is tot uitbetaling van het pensioen.

EHRM 18 december 2007, Abidin Şahin v. Turkey, no. 45559/04.

1.2. Schending van het recht op sociale zekerheid

A resident of Sarajevo was granted an old-age pension from the pension fund of the former Socialist Republic of Bosnia and Herzegovina. In 1992 he left Sarajevo (today part of the Federation of Bosnia and Herzegovina) and moved to what is today the Republic of Srpska. While he was internally displaced, he received his pension from the Republic of Srpska. Upon his return to Sarajevo in 2000, he unsuccessfully sought to receive his pension from the Federation of Bosnia and Herzegovina. Pension legislation has not yet been harmonized between the two entities and pensions are generally lower in the Republic of Srpska than in the Federation of Bosnia and Herzegovina. As a consequence he complained to the Human Rights Chamber.

The Human Rights Chamber decided that he was discriminated against in his enjoyment of the right to social security as guaranteed by Article 9 of the International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights. The Chamber decided that the Federation of Bosnia and Herzegovina should take all necessary actions to ensure that he was no longer discriminated.

The Court decided unanimously that the non-enforcement of the decision is a violation of the European Convention on Human Rights.

EHRM 20 november 2007, *Karanović v. Bosnia and Herzegovina*, no. 39462/03.

1.3. Schending van het recht op eigendom en van het verbod op discriminatie

After the death of his wife, a man stands alone for the education of three young children, born in 1986, 1989 and 1990. He asks for widows' benefits. His request is rejected because he is not a woman.

The European Court of Human Rights considers that the difference in treatment between men and women as regards entitlement to a Widowed Mother's Allowance, of which the applicant was a victim, is not based on any objective and reasonable

justification. There has been a violation of Article 14 of the Convention *in* Article 1 of Protocol No. 1 (see also the similar case, *Willis v. the United Kingdom*, no. 36042/97).

EHRM 8 januari 2008, *Williams v. the United Kingdom*, no. 63478/00.

2. HOF VAN JUSTITIE: VERSCHIL DEELTIJDSE EN VOLTijdSE TEWERKSTELLING

Berlijn voorziet in een beloningssysteem waarbij de overuren van deeltijdse ambtenaren slechts betaald worden zoals de overuren van voltijdse ambtenaren, wanneer de overuren van de deeltijdse ambtenaren het voltijds uurrooster overschrijden.

Aangezien er aanzienlijk meer vrouwelijke ambtenaren deeltijds zijn tewerkgesteld, en aangezien het onderscheid niet objectief gerechtvaardigd wordt, houdt dit systeem volgens het Hof van Justitie een indirecte discriminatie in op grond van geslacht (schending van artikel 141 van het EG-Verdrag).

H.v.J. 6 december 2007, C 300/06, *Ursula Voß*.

3. GRONDWETTELIJK HOF

3.1. Overlevingsrente in de overzeese sociale zekerheid

De overzeese sociale zekerheid kent geen overlevingsrente toe aan de weduwe of weduwnaar van een overleden verzekerde, wanneer het huwelijk minder dan één jaar geduurd heeft (artikel 21 §2 wet van 17 juli 1963 betreffende de overzeese sociale zekerheid).

De sociale zekerheid voor werknemers die in België tewerkgesteld geweest zijn, kent een gelijkaardige bepaling, die evenwel in uitzonderingen voorziet. Wanneer het overlijden bijvoorbeeld te wijten is aan een ongeval, heeft de weduwe of weduwnaar toch recht op een overlevingspensioen, zelfs al heeft het huwelijk minder dan één jaar geduurd (art. 17 van KB nr. 50 van 24 oktober 1967 betreffende het rust-

en overlevingspensioenen voor werknemers). Deze uitzonderingen werden met ingang van 1 januari 2007 ook van toepassing binnen de overzeese sociale zekerheid (art. 217 van de wet van 20 juli 2006 houdende diverse bepalingen).

Het Grondwettelijk Hof acht het verschil in behandeling vóór 1 januari 2007 tussen de overlevende echtgenoten van een in België tewerkgestelde werknemer en van een overzee tewerkgestelde verzekerde, in strijd met de artikelen 10 en 11 van de grondwet.

GH 5 december 2007, 150/2007.

3.2. Aanvang beroepstermijn tegen aanslagbiljet

Artikel 371 WIB 92 voorziet dat de beroepstermijn tegen het aanslagbiljet begint te lopen op de datum van de verzending van het aanslagbiljet waarop de bezwaartermijn vermeld staat.

Een prejudiciële vraag werd gesteld of deze bepaling de artikelen 10 en 11 van de Grondwet schendt, doordat:

1. zij tot gevolg heeft dat de beroepstermijn tegen het aanslagbiljet begint te lopen op een ogenblik waarop de geadresseerde geen kennis kan hebben van het aanslagbiljet;
2. de effectieve termijn voor het indienen van een bezwaar, voor elke belastingplichtige varieert naar gelang van, enerzijds, de tijd die de FOD Financiën gebruikt om het aanslagbiljet af te geven aan de postdiensten en, anderzijds, de tijd die de postdiensten gebruiken om de zending ter bestemming te brengen?

Het Grondwettelijk Hof beantwoordt de vraag bevestigend. Het Hof stelt dat het recht van verdediging van de belastingplichtigen op onevenredige wijze wordt geschonden doordat de beroepstermijnen beginnen te lopen op een ogenblik dat de belastingplichtigen nog geen kennis hebben van de inhoud van het aanslagbiljet.

GH 19 december 2007, 162/2007.

3.3. Nieuwe antidiscriminatiewetgeving terug voor het Grondwettelijk Hof

Het gesloten systeem van discriminatiegronden, via een limitatieve opsomming van beschermde criteria, in de nieuwe antidiscriminatiewetgeving van 10 mei 2007, wordt opnieuw aangevochten voor het Grondwettelijk Hof.

Het gesloten systeem van discriminatiegronden in de antidiscriminatiewet van 25 februari 2003 werd door het Grondwettelijk Hof discriminatoir bevonden (arrest van 6 oktober 2004).

GH, Beroepen tot vernietiging, rolnummers 4365 en 4363.

4. HOF VAN CASSATIE

4.1. Terugvordering van onverschuldigde overlevingspensioenen

De rechtsvordering tot terugvordering van de ingevolge een cumulatieverbod met het brugpensioen onverschuldigde overlevingspensioenen verjaart in beginsel door verloop van zes maanden te rekenen vanaf de datum waarop de uitbetaling is gebeurd. Deze termijn wordt op vijf jaar gebracht wanneer de onverschuldigde sommen werden verkregen door bedrieglijke handelingen of door valse of bewust onvolledige verklaringen.

Deze verjaringstermijn vindt in dit geval toepassing op grond van art. 1, tweede lid, van het KB van 31 mei 1933 betreffende de aangiften inzake subsidies, vergoedingen en toelagen van alle aard, welke geheel of gedeeltelijk ten laste komen van het Rijk, indien wordt aangetoond dat hij die weet of moest weten dat hij geen recht meer heeft op het gehele bedrag van een subsidie, vergoeding of toelage, heeft nagelaten dit te verklaren. Er moet worden onderzocht of uit de omstandigheden eigen aan de zaak blijkt dat betrokkene wist of moest weten dat hij geen recht had op het hem toegekende overlevingspensioen.

Cass. 12 december 2005, 3^{de} Kamer, S040172F, zie ook *R.W.* 2007-08, afl. 13, 531.

4.2. Verjaring van de burgerlijke vordering volgend uit een misdrijf

De verjaring van de burgerlijke vordering volgend uit een misdrijf, bepaald in artikel 26 van de voorafgaande titel van het Wetboek van strafvordering, is van toepassing op elke vordering die op feiten steunt welke op een misdrijf duiden, ook al maken die feiten een tekortkoming uit op de contractuele verbintenissen van de werkgever en bestaat de gevorderde zaak in de uitvoering van deze verplichtingen.

Artikel 26 V.T.Sv. verwijst naar artikel 2262bis B.W., dat stelt dat alle rechtsvorderingen tot vergoeding van schade op grond van buitencontractuele aansprakelijkheid verjaren door verloop van vijf jaar vanaf de dag volgend op die waarop de benadeelde kennis heeft gekregen van de schade of van de verzwarende ervan en van de identiteit van de daarvoor aansprakelijke persoon.

In tegenstelling tot de arresten van 2 april 2002 en 9 september 2002, stelde het Hof van Cassatie in verenigde kamers met het arrest van 23 oktober 2006 dat een vordering om achterstallig loon te verkrijgen ook ex delicto kan worden ingesteld, zelfs als de niet uitbetaling ook een contractuele tekortkoming is. Dit wordt bevestigd in de arresten van 22 januari 2007.

Gegeven het strafrechtelijk karakter van het sociaal luik in de WAP, kan deze rechtspraak ook gevolgen hebben voor de verjaringstermijnen in aanvullende pensioenen.

Cass. 22 januari 2007, S040088N en S040168F; zie ook F. Lagasse en M. Palumbo, *J.T.T.* 2007, 473 en S. Remouchamps, *Chr. D. S.* 2007, 5.

5. LAGERE RECHTSPRAAK

5.1. Overdracht van pensioenrechten

Een werknemer van een Belgisch computerbedrijf nam deel aan een pensioenplan bij een in Luxemburg gevestigde pensioen-vzw. Naar aanleiding van zijn ontslag in 1999 opteerde de

werknemer ervoor zijn pensioenrechten om te zetten in een kapitaal, dat vervolgens werd overgedragen aan een in Luxemburg gevestigde verzekeringsmaatschappij. Het kapitaal werd ook effectief overgedragen in die zin. In 2002 ontving de werknemer echter een bericht van wijziging waarin de taxatiedienst aankondigde het overgedragen kapitaal in het jaar van overdracht te belasten, op grond van artikel 364bis WIB 92.

De rechtbank van eerste aanleg van Antwerpen oordeelde dat de overdracht van pensioenrechten van een Luxemburgse pensioen-vzw naar een Luxemburgse verzekeringsmaatschappij belastingvrij kan gebeuren. De verzekerde heeft immers op geen enkele wijze kunnen beschikken over de kapitalen. Deze overdracht kan evenmin gelijkgesteld worden met een (belastbare) overdracht vanuit een Belgische naar een buitenlandse instelling, zoals bedoeld in artikel 364bis WIB 92.

Rb. Antwerpen 29 juni 2007, *Accountancy & Fiscaliteit* 2007, afl. 42.

5.2. AOW-uitkering is geen pensioen

Een Belgisch rijksinwoner met de Nederlandse nationaliteit geniet een maandelijkse uitkering op grond van de Nederlandse Algemene Ouderdomswet (AOW-uitkering). De Belgische fiscus kwalificeert die uitkering als pensioen en belast ze.

De betrokkene stelt dat de AOW-uitkering niet als een pensioen kan worden gekwalificeerd aangezien iedere Nederlandse onderdaan gerechtigd is op die uitkering, ongeacht of hij ooit een beroepswerkzaamheid heeft uitgeoefend.

Het Hof van Beroep oordeelt dat aangezien er geen rechtstreeks of onrechtstreeks verband bestaat met de uitgeoefende beroepsactiviteit, wat volgens artikel 34 WIB 92 vereist is om van een pensioen te kunnen spreken, de AOW-uitkering een sociale maatregel is die niet als een pensioen kan worden belast.

Antwerpen 27 november 2007, besproken door Ch. Hendrickx, *Fiscale actualiteit*, 2007, afl. 43, 4.

5.3. Bewijs van samenwonen

In het arrest van 12 juni 2003 oordeelde het Arbeidshof van Bergen dat het bewijs van feitelijke scheiding dat volgt uit de inschrijving van de echtgenoten in het bevolkingsregister op onderscheiden adressen, niet weerlegd kan worden door een bewijs van het effectief bestaan van een gemeenschappelijk leven.

Het Hof van Cassatie verbrak dit arrest op 9 februari 2004, omdat er niet werd geantwoord op het middel van eiser dat er een niet te verantwoorden verschil in behandeling bestaat tussen werknemers en zelfstandigen. De werknemers kunnen hun onderscheiden adres ook laten vaststellen via de fiche uit artikel 18ter van het KB van 21 december 1967 tot vaststelling van het algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers.

De zaak werd doorverwezen naar het Arbeidshof van Brussel. Het Arbeidshof oordeelt vervolgens dat het bewijs van de feitelijke scheiding dat ontstaat uit de inschrijving van de echtgenoten in het bevolkingsregister op onderscheiden adressen, weerlegd mag worden door het bewijs van het bestaan van een gemeenschappelijk leven van de echtgenoten.

Arbh. Brussel 10 februari 2006, 10de kamer, A.R. nr. 45.808, *J.T.T.* 2007, 420-423.

5.4. Belastbaarheid levensverzekering

In de levensverzekering is het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis alleen afhankelijk van de duur van het menselijk leven.

De levensverzekering is gevestigd op het mechanisme van het derdenbeding. Het kapitaal dat als gevolg van zo'n beding wordt uitbetaald, maakt geen deel uit van de nalatenschap van de verzekeringnemer, maar gaat rechtstreeks over van het patrimonium van de verzekeraar naar dat van de begunstigde en dit krachtens een eigen recht.

In een noot bij dit arrest stelt M. Gouden dat het Hof van Beroep te Luik eindelijk terug een duidelijke

bevestiging inhoudt van de basisbeginselen van een levensverzekeringscontract, met name dat het verzekerde risico de duur van het leven is en dat het kapitaal buiten de nalatenschap valt. Slechts in geval van manifest overdreven premies ten aanzien van het vermogen van de verzekeringnemer zijn deze aan inkorting onderworpen (artikel 124 van de wet op de landverzekeringsovereenkomsten).

Luik 12 januari 2005, A.R. nr. 2004/96, *T.B.B.R.* 2007, 554-557, met noot M. Gouden.

5.5. Opzettelijke verzwijging vooraf bestaande medische toestand in levensverzekeringen

Iemand die een hersenbloedvatverwijding heeft ondergaan, wat een zeer ernstig letsel is, kan niet aan de levensverzekeraar verklaren dat hij in perfecte gezondheid verkeert.

Mits de verzekeraar aantoonde de voorafgaande toestemming van de verzekerde te bezitten, geeft de arts van de verzekerde aan de adviserende arts van de verzekeraar een verklaring over de doodsoorzaak. De Rechtbank van Eerste Aanleg te Brussel oordeelt dat dit is toegelaten.

Rb. Brussel 8 mei 2007, 22ste Kamer, *De Verz.* 2007, afl. 361, 449-450.

5.6. Belastingvrijstelling voor individuele levensverzekeringen met een duurtijd van meer dan 8 jaar

Zijn belastbaar als roerend inkomen, de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden voortkomende uit de vereffening bij leven van individuele levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement waarvan de premies geen aanleiding hebben gegeven tot het fiscaal voordeel verbonden aan de aftrek voor de enige en eigen woning of aan de belastingvermindering voor het lange termijn sparen (art 19 § 1, 3° WIB 1992).

Een vrijstelling geldt evenwel als het contract gesloten is voor meer dan acht jaar en de kapitalen of afkoopwaarden effectief worden betaald meer dan acht jaar na het sluiten van het contract (art 21, 9° WIB 1992).

Discussie bestaat over de notie "meer dan acht jaar". De Rechtbank van Eerste Aanleg te Luik oordeelde dat het contract met een duurtijd van acht jaar, geen duurtijd van meer dan acht jaar heeft en dus niet onder bovenstaande vrijstelling valt (Rb Luik 24 november 2005, *Fiscoloog*, afl. 1015, 11). De Rechtbank van Eerste Aanleg te Namen stelt dat een contract met een duurtijd van acht jaar wel onder bovenstaande vrijstelling valt.

Rb. Namen 21 november 2007, *Fiscoloog*, afl. 1096, 17-18.

5.7. Individueel en definitief verworven rechten (deel 1)

De fiscale behandeling van in het buitenland opgebouwde pensioenen wordt bepaald door het antwoord op de vraag hoe de stortingen in het pensioenplan in België belast zouden zijn geweest indien de begunstigde tijdens de opbouwfase rijksinwoner van België was geweest.

Indien zou blijken dat de opbouw in het individueel en definitief verworven voordeel van de begunstigde was geschied, dan wordt naar Belgisch fiscaal recht aangenomen dat die stortingen belastbare bezoldigingen waren, die op dat ogenblik belastbaar waren. Bijgevolg, gelet op het fiscaal beginsel (non bis in idem)), kunnen de latere uitkeringen niet meer als uitgesteld beroepsinkomen worden belast.

Het Hof van Beroep te Antwerpen oordeelt dat geen enkel objectief en bewijskrachtig gegeven kan doen besluiten dat de belastingplichtige op enig ogenblik de werkelijke beschikking had of kon hebben over de te zijnen voordele opgebouwde pensioenaanspraken en dienovereenkomstige uitkeringen. Bijgevolg zijn de uitkeringen in België belastbaar.

Volgens Hendrickx gaat deze redenering van het Hof terug op een verkeerde interpretatie van het cassatiearrest van 11 april 2002. In dit arrest stelde het Hof van Cassatie dat op grond van een feitelijke analyse nagegaan moet worden of er tijdens de opbouw van het aanvullend pensioen sprake is van individuele en definitief verworven rechten. Het Hof

van Cassatie stelde niet dat de betaalbaarstelling van een aanvullend pensioen op de pensioenleeftijd het individuele en definitief verworven karakter van de pensioenopbouw in de weg staat. Zo goed als elk pensioenreglement stelt het aanvullend pensioen pas uitbetaalbaar vanaf de pensioengerechtigde leeftijd. Bijgevolg zou geen enkel buitenlands aanvullend pensioen in het individuele en definitief verworven voordeel van de begunstigde zijn opgebouwd. Door de analyse van de individuele en definitief verworven rechten in te krimpen tot de vraag naar de betaalbaarstelling en afkoop voor de pensioenleeftijd, stelt het Hof van Beroep te Antwerpen zich volgens Hendrickx te streng op.

Antwerpen 31 oktober 2006, *R.A.B.G.* 2007, afl. 18, met noot Ch. Hendrickx.

5.8. Individueel en definitief verworven rechten (deel 2)

Het Hof van Beroep te Brussel oordeelt dat de feitelijke analyse van het individueel en definitief verworven karakter van de pensioenopbouw niet beperkt mag worden tot de vraag of de begunstigde de uitkering kon opeisen op een tijdstip dat hij vrijelijk en naar eigen goeddunken kon kiezen: "*Ten onrechte leidt bepaalde rechtspraak en rechtsleer uit voornoemd cassatiearrest van 11/04/2002 af dat indien uit het pensioenreglement zou blijken dat het pensioen pas betaalbaar is vanaf de pensioenleeftijd, het Hof van Cassatie van oordeel zou zijn dat dit een indicatie is dat er geen individuele en definitief verworven rechten zouden zijn. Dergelijke gevolgtrekking is niet correct. Het feit dat het pensioen pas betaalbaar is vanaf de pensioenleeftijd, maakt immers een loutere betalingsmodaliteit uit.*"

Brussel 24 oktober 2007, met commentaar van T. Leeuwerck, *Fiscale Actualiteit*, 2007, afl. 42.

5.9. Backservice financiering onderweg

In het kader van een aanvullende pensioentoezegging (groepsverzekering, IPT-verzekering, ...) kan men binnen bepaalde perken aan 'backservice financiering' doen (art 35 KB WIB 92). Men kan inhaalbijdragen storten voor de jaren van beroepsactiviteit die aan de invoering van het pensioenplan voorafgaan. Volgens de

belastingsadministratie moet in die backservice financiering van meet af aan voorzien zijn bij de invoering van het pensioenplan. De Rechtbank van Eerste Aanleg van Antwerpen spreekt dat tegen. Volgens de Rechtbank kan de backservice financiering ook nog tijdens de looptijd van het pensioenplan worden ingevoerd.

Rb Antwerpen 29 juni 2007, A.R. nr. 06-1129-A, met commentaar van P. Van Eesbeeck en L. Vereycken, *Fiscoloog*, november 2007, 4-5.

6. BELGISCHE RECHTSLEER

6.1. Nieuw stelsel « resultaatgebonden bonussen » in werking

Met ingang van 1 januari 2008 is een nieuw fiscaalvriendelijk stelsel van bonussen - niet-recurrente resultaatgebonden voordelen genoemd - in werking getreden. Het nieuwe stelsel kadert in het Interprofessioneel akkoord 2007-2008. Het heeft zijn beslag gekregen in de CAO nr. 90 van de Nationale Arbeidsraad en in de Wet van 21 december 2007 betreffende de uitvoering van het interprofessioneel akkoord 2007-2008. De Munter geeft de krachtlijnen van het nieuwe stelsel weer.

Er wordt voornamelijk een impact verwacht naar de IPT. De bonus bedraagt namelijk 2200 € op jaarbasis en kent een bevrijdende bronheffing van 33%. Dit is fiscaal goedgunstiger dan de IPT regeling.

M. De Munter, *Fiscoloog*, 2008, afl. 1098; zie ook K. Andries en A. Veys, *Sociaal Juridisch Bulletin*, afl. 2207.

6.2. Sectorpensioenen na de WAP: een succesverhaal ?

Een van de doelstellingen van de WAP was om de aanvullende pensioenen, gesloten binnen de paritaire comités, te reglementeren. Deze vielen tot dan toe niet onder de wetgeving op de aanvullende pensioenen. Het toepassingsgebied van deze wetgeving bleef beperkt tot de ondernemingspensioenplannen. De hoop was dat de nieuwe wet zou leiden tot een democratisering van de tweede pijler en dus een toename van het aantal

sectorpensioenplannen. In een uitgebreid artikel onderzoekt I. Van Hiel de sectorale pensioenregelingen in het licht van voornoemde doelstellingen van de WAP.

I. Van Hiel, *Oriëntatie* 2007, afl. 10, 251-268.

6.3. Fiscaal emigreren als oplossing om belasting op pensioenkapitalen te ontlopen

J. Lammens belicht de fiscale emigratie van pensioenkapitalen. Artikel 364bis WIB 92 is nog alleen van toepassing voor zover de genietster van het pensioen emigreert naar een land buiten de Europese Economische Ruimte waarmee België geen verdrag heeft gesloten tot vermindering van dubbele belasting.

Niet elk verdrag voorziet echter in een regeling waarbij de woonplaatsstaat heffingsbevoegd is. Vooral bij de recent afgesloten verdragen, zoals bijvoorbeeld die met Zuid-Afrika, Canada, Cyprus en Luxemburg, is de heffingsbevoegdheid overeenkomstig artikel 18 van deze verdragen in het algemeen toegewezen aan de bronstaat, in dit aan België.

Vanaf de overbrenging van de woonplaats en gedurende de drie belastbare tijdperken die daarop volgen, moeten volgens de circulaire nr. 241/585.607 (AOIF 19/2007) van 12 juli 2007 (zie www.fisconet.be) de nodige maatregelen worden genomen met het oog op de verdere opvolging van het dossier, zodanig dat de aandacht van de taxatiedienst wordt getrokken indien zich nieuwe elementen zouden voordoen. Wellicht wordt hier gedacht aan de mogelijkheid dat de woonplaats opnieuw naar België wordt overgebracht.

J. Lammens, *Sociale wegwijzer*, november 2007, afl. 19, 12-14.

6.4. Structuur en werking van de CBFA

De Programmawet van 27 april 2007 voert een aantal belangrijke wijzigingen door aan de interne organisatie van de CBFA. Hiermee wou de wetgever onder meer gevolg geven aan enkele aanbevelingen die het Internationaal Muntfonds had geformuleerd

naar aanleiding van de audit van het stelsel van financieel toezicht in België in het kader van de Financial System Stability Assessment. M. Tison overloopt de belangrijkste wijzigingen. Hij brengt ze terug op 3 vlakken:

1. Interne organisatie van de CBFA: consolidatie van het dualistische systeem
2. Wijzigingen inzake administratieve handhaving van de toezichtwetgeving
3. Nieuwe bevoegdheden inzake onderzoeksadren en bewarende maatregelen

M. Tison, *Financieel forum* 2007, afl. 5, 360-362.

6.5. VAPZ-bijdrage in jaar van pensionering slechts beperkt aftrekbaar

Overeenkomstig dat artikel 45 van de Programmawet van 24 december 2002 iuncto 52, 7° bis WIB 92 hebben de VAPZ-bijdragen slechts het karakter van aftrekbare sociale bijdragen voor zover de zelfstandige tijdens het desbetreffende jaar zijn wettelijk verschuldigde sociale bijdragen effectief en volledig heeft betaald. Wanneer een zelfstandige met pensioen gaat, dan is hij vanaf het aanvangskwartaal van het pensioen geen wettelijke sociale bijdragen meer verschuldigd en verliest hij bijgevolg vanaf dat kwartaal de aftrekmogelijkheid van zijn VAPZ-bijdragen. Dit is het antwoord van de Minister van Financiën op een parlementaire vraag die hem werd gesteld (Vr. nr. 3-7237 Steverlynck, 27 februari 2007, *Vr. en Antw. Senaat* 2006-07, n 3-90, 10485)

Bron: *Fiscale Actualiteit*, november 2007, 3-5.

6.6. Het pensioen van de lokale mandatarissen onder de loep

In een uitgebreid artikel geeft L. Mendola toelichting bij het pensioen van de lokale mandatarissen. De voorwaarden voor recht op het rust-, overlevings- en wezenpensioen, de berekening van het pensioen, de verjaring, de perequatie, de cumul, ... worden aan de hand van concrete voorbeelden uiteengezet.

L. Mendola, *Mouvement communal* 2007, afl. 12, 549-559.

6.7. Brochure: Cumulatie pensioenen overheidssector met beroeps- of vervangingsinkomen

Een nieuwe versie van de brochure "Cumulatie van pensioenen van de overheidssector met een beroeps- of vervangingsinkomen" - editie 2007 - is ter beschikking op volgende website: http://www.ap.fgov.be/pdos/pdf/publications/pdos_cumulatie.pdf.

7. INTERNATIONALE RECHTSLEER

7.1. Double taxation, Tax Treaties, Treaty-Shopping and the European Community

Double taxation can be an enormous disincentive to cross-border investment. This was recognized early on by the international community and attempts were made to mitigate its effect. In her doctoral thesis, Ch. Panayi examined the problem of double taxation, tax treaties and treaty-shopping from a general perspective as well as the European Community perspective.

Christiana HJI Panayi, *Double taxation, Tax Treaties, Treaty-Shopping and the European Community*, Eucotax Series on European Taxation, vol. 15, Kluwer Law International, 2007, 288p.

7.2. Hervorming van het Duits verzekeringsrecht

Met ingang op 1 januari 2008 is het nieuwe Duitse Versicherungsvertragsgesetz (VVG) in werking getreden. Het voormalige wetboek dateerde van 30 mei 1908. Het ontwerp van nieuw wetboek (Entwurf eines Gesetzes zur Reform des Versicherungsvertragsrechts) werd uitgebreid besproken in de Bundestag en Bundesrat en bevat een aantal vergaande wijzigingen.

Th. Langheid, *Neue Juristische Wochenschrift* 2007, afl. 51, 3665-3672.

7.3. Betriebsübergang und Unterrichtung über Betriebsrentenanwartschaft

Aus § 613 V BGB ergibt sich kein Anspruch gegen den Betriebsveräußerer oder gegen den Betriebserwerber auf Auskunft über die zum Zeitpunkt des Betriebsübergangs erworbenen Betriebsrentenanwartschaften.

Bei einem Betriebsübergang können sich die übergehenden Beschäftigten zwar grundsätzlich gegenüber dem neuen Arbeitgeber auf Auskunft nach § 4 a BetrVG berufen. Im vorliegenden Fall war das dem klagenden Arbeitnehmer jedoch nicht möglich, da die einschlägigen tariflichen Vorschriften als Sonderregelung vorgingen (vgl. § 17 III BetrAVO). Nach dem Tarifvertrag konnte ein Auskunftsverlangen im laufenden Arbeitsverhältnis nicht geltend gemacht werden.

BAG, Urteil vom 22.5.2007 - 3 AZR 834/05, besprochen in *NJW-Special* 2007, afl. 13, 547.

8. GELEZEN IN HET BELGISCH STAATSBAD

8.1. Uitvoering van het interprofessioneel akkoord 2007-2008

De wet van 21 december 2007 betreffende de uitvoering van het interprofessioneel akkoord 2007-2008 regelt de niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen en het brugpensioen na 40 jaar beroepsverleden of 35 jaar voor werknemers met ernstige lichamelijke problemen en ouder dan 58 jaar.

Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen zijn voordelen gebonden aan de collectieve resultaten van een onderneming of van een groep van ondernemingen ofwel van een welomschreven groep van werknemers, op basis van objectieve criteria. Deze voordelen hangen af van de verwezenlijking van duidelijk aflijnbare, transparante, definieerbare/meetbare en verifieerbare doelstellingen, met uitzondering van individuele doelstellingen en doelstellingen waarvan de verwezenlijking kennelijk zeker is op het ogenblik van de invoering van een systeem van

resultaatsgebonden voordelen. Zij mogen slechts worden ingevoerd in overeenstemming met de procedures, de modaliteiten en de voorwaarden die worden opgelegd door deze wet, alsook door CAO nr. 90, gesloten in de schoot van de Nationale Arbeidsraad.

Het brugpensioen na 40 jaar beroepsverleden is geregeld in het KB van 3 mei 2007 tot regeling van het conventioneel brugpensioen. De wet van 21 december 2007 voegt een aantal gelijkgestelde dagen toe, zoals volledige werkloosheid, loopbaanonderbreking en ouderschapsverlof, die mee in aanmerking komen bij de bepaling van het beroepsverleden.

Wet van 21 december 2007 betreffende de uitvoering van het interprofessioneel akkoord 2007-2008, B.S. 31 december 2007.

8.2. Gelijkheid man vrouw

Artikel 10 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen wordt gewijzigd door de wet van 21 december 2007, in die zin dat een proportioneel direct onderscheid op grond van het geslacht toegelaten is voor de bepaling van verzekeringspremies en -prestaties, als het geslacht een bepalende factor is bij de beoordeling van het risico op basis van relevante en nauwkeurige actuariële en statistische gegevens. Dit geldt enkel voor de levensverzekerings-overeenkomsten in de zin van artikel 97 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekerings-overeenkomst. Kosten die verband houden met zwangerschap en moederschap mogen vanaf 21 december 2007 in geen geval nog tot verschillen in verzekeringspremies en -prestaties leiden. De CBFA verzamelt de actuariële en statistische gegevens, die ze uiterlijk op 20 juni 2008 bekend maakt en vervolgens om de twee jaar actualiseert.

Wet van 21 december 2007 tot wijziging van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen wat betreft het geslacht in verzekeringsaangelegenheden, B.S. 31 december 2007.

8.3. Wet houdende diverse bepalingen

De wet houdende diverse bepalingen (I) bevat volgende pensioenbepalingen:

- Financiering van de kapitalisatiestelsels ingesteld in het raam van de wetten betreffende de verzekering tegen de geldelijke gevolgen van ouderdom en vroegtijdige dood. In artikel 21, § 2, 3°, van de wet van 29 juni 1981 houdende de algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers, vervangen bij het koninklijk besluit van 8 augustus 1997, worden de woorden « met uitsluiting van de kapitalisatiestelsels » geschrapt.
- Alternatieve financiering van de verhoging van de minimumpensioenen voor zelfstandigen. In artikel 66, § 3bis, van de programmawet van 2 januari 2001, ingevoegd bij de wet van 22 december 2003 en gewijzigd bij de wetten van 9 juli 2004, 27 december 2004, 20 juli 2006 en 27 december 2006, wordt het derde lid aangevuld met de volgende zin: « De Koning kan, bij besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, het bedrag van 100.000 duizend euro tot 164.500 duizend euro verhogen vanaf 1 januari 2008. »
- Bekrachtiging van het KB van 28 december 2006 houdende uitvoering van artikel 51bis van de wet van 17 juli 1963 betreffende de overzeese sociale zekerheid.
- Bekrachtiging van de KB's van 28 december 2006, 13 maart 2007 en 28 december 2005 betreffende de overname van de pensioenverplichtingen van de NMBS Holding door de Belgische Staat.

Wet van 21 december 2007 houdende diverse bepalingen (I), B.S. 31 december 2007.

8.4. Institutionele instellingen voor collectieve belegging

Met twee KB's van 7 december 2007 werd uitvoering gegeven aan de artikelen betreffende de institutionele instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming in de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles. Deze artikelen traden in werking op 18 december 2007.

De oprichting van de institutionele instellingen voor collectieve belegging in financiële instrumenten en liquide middelen moet een stimulans zijn voor de uitbouw van België tot een attractief kader voor de bedrijfspensioenfondsen in Europees en internationaal perspectief.

Het uitvoeringsbesluit voorziet geen strikt kader van verbodsbepalingen en verplichtingen, noch een bijzondere vorm van toezicht door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

Het staat de instellingen evenwel vrij op contractuele basis in hun beheerreglement en/of statuten beperkingen te voorzien ten aanzien van bijvoorbeeld de mogelijkheid om effecten uit te lenen en/of cessie-retrocessieovereenkomsten aan te gaan.

KB van 7 december 2007 met betrekking tot institutionele instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming die als uitsluitend doel hebben de collectieve belegging in de in artikel 7, eerste lid, 2° van de wet van 20 juli 2004 bedoelde categorie van toegelaten beleggingen, B.S. 18 december 2007.

KB van 7 december 2007 met betrekking tot de inwerkingtreding van de artikelen 97 tot 99, 107, 110 eerste lid et 112 van de van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, B.S. 18 december 2007.

8.5. Wetboek successierechten

Artikel 161 van het Wetboek der successierechten onderwerpt de beleggingsinstellingen, kredietinstellingen en verzekeringsondernemingen aan een jaarlijkse taks. De wet van 21 december 2007 voert een uitzondering in voor de private privaks, bedoeld in de artikelen 119 en 120 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles. De private privaks worden niet onderworpen aan de jaarlijkse taks.

Wet van 21 december 2007 tot wijziging van artikel 161 van het Wetboek der successierechten, B.S. 31 december 2007.

8.6. Dubbelbelastingverdrag met VS

België en de Verenigde Staten hebben op 27 november 2006 een nieuwe overeenkomst ondertekend tot het vermijden van dubbele belasting en het ontwijken van inkomstenbelastingen.

In principe zijn pensioenen en andere soortgelijke beloningen verkregen door een gerechtigde die inwoner is van een overeenkomstsluitende staat, slechts in die staat belastbaar. Maar de sommen die door een staat overeenkomstig bepalingen van de sociale zekerheidswetgeving of een soortgelijke wetgeving van die staat aan een inwoner van de andere staat of aan een staatsburger van de VS worden betaald, zijn slechts in de eerstbedoelde staat belastbaar.

Daarnaast bevat het verdrag met betrekking tot aanvullende pensioenen een aantal specifieke bepalingen.

Wet van 3 juni 2007 houdende instemming met de Overeenkomst tussen de Regering van het Koninkrijk België en de Regering van de Verenigde Staten van Amerika tot het vermijden van dubbele belasting en van het ontgaan van belasting inzake belastingen naar het inkomen, B.S. 9 januari 2008.

8.7. Dubbelbelastingverdrag met Brazilië

De wet houdende instemming met de aanvullende overeenkomst bij het dubbelbelastingverdrag met Brazilië werd gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Het dubbelbelastingverdrag bepaalt dat pensioenen of lijfrenten betaald aan een inwoner van een overeenkomstsluitende staat in principe slechts in die staat belastbaar zijn.

Pensioenen en andere al dan niet periodieke uitkeringen die worden betaald ter uitvoering van de sociale wetgeving van een overeenkomstsluitende staat of in het kader van een algemeen stelsel dat door die overeenkomstsluitende staat is georganiseerd ter aanvulling van de voordelen waarin de genoemde wetgeving voorziet, zijn evenwel in die staat belastbaar.

Wet van 17 december 2004 houdende instemming met de Aanvullende Overeenkomst, ondertekend te Brasilia op 20 november 2002, tot wijziging van de Overeenkomst tussen het Koninkrijk België en de Federatieve Republiek Brazilië tot het vermijden van dubbele belasting en tot regeling van sommige andere aangelegenheden inzake belastingen naar het inkomen, en het Slotprotocol, ondertekend te Brasilia op 23 juni 1972, B.S. 27 november 2007.

9. BEDRAGEN

9.1. Pensioenverhogingen vanaf december 2007

Op 1 december 2007 worden het bedrag van het gewaarborgd minimumpensioen voor zelfstandigen (GMZ) en het basisbedrag van de inkomensgarantie voor ouderen (IGO) opgetrokken.

Het GMZ voor een gezinspensioen op basis van een volledige loopbaan zal opgetrokken worden tot 1.060,67 EUR per maand. Vanaf 1 december 2007 zal het bedrag voor een overlevingspensioen of voor een pensioen als alleenstaande op basis van een volledige loopbaan opgetrokken worden tot 798,03 EUR per maand. De Rijksdienst voor Pensioenen zal iedereen die recht heeft op een verhoging in december 2007 persoonlijk en schriftelijk verwittigen.

Het basisbedrag van de IGO voor samenwonenden zal verhoogd worden van 6.363,65 EUR tot 6.491 EUR per jaar. Voor alleenstaanden zal het basisbedrag verhoogd worden van 9.545,48 EUR tot 9.736,52 EUR per jaar. Bij de herberekening van de IGO zal rekening gehouden worden met het pensioen en andere bestaansmiddelen van de rechthebbende(n).

9.2. Pensioenindexeringen vanaf januari 2008

Gezien de index van de maand december 2007 de eerstvolgende spilindex van 106,22 heeft bereikt, worden vanaf 1 januari 2008 de pensioenen en minimumpensioenen voor werknemers en zelfstandigen, de inkomensgarantie voor ouderen en de pensioenbonus geïndexeerd (+ 2 %).

9.3. Loongrens loopbaanjaar 2007

De loongrens voor het loopbaanjaar 2007 bedraagt 44.994,88 EUR.

10. NAR

10.1. Adviezen

Advies nr. 1625 inzake de uitvoering van het interprofessioneel akkoord 2007-2008: niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen.

Advies nr. 1626 inzake de uitvoering van het generatiepact en het interprofessioneel akkoord voor de periode 2007-2008 van 2 februari 2007: invoering van een specifieke brugpensioenregeling voor mindervalide werknemers en werknemers met ernstige lichamelijke problemen

Advies nr. 1627 inzake de uitvoering van het Generatiepact en het interprofessioneel akkoord voor de periode 2007-2008:

- Conventioneel brugpensioen : 56 na 40 effectief gewerkte jaren
- Gelijkgestelde dagen herdefiniëren : opvolging van het advies nr. 1.601

10.2. CAO's

CAO nr. 17 tricies bis tot wijziging en uitvoering van de collectieve arbeidsovereenkomst nr. 17 van 19 december 1974 tot invoering van een regeling van aanvullende vergoeding ten gunste van sommige bejaarde werknemers indien zij worden ontslagen.

CAO nr. 90 betreffende de niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen.

CAO nr. 91 tot vaststelling van de voorwaarden voor de toekenning van een aanvullende vergoeding in het kader van het brugpensioen voor sommige oudere mindervalide werknemers en werknemers met ernstige lichamelijke problemen, indien zij worden ontslagen.

CAO nr. 92 tot invoering van een regeling van aanvullende vergoeding voor sommige oudere werknemers die worden ontslagen, ter uitvoering van het interprofessioneel akkoord van 2 februari 2007.

CAO nr. 93 tot instelling en vaststelling, voor 2007 en 2008, van de procedure van tenuitvoerlegging en van de voorwaarden voor de toekenning van een regeling van aanvullende vergoeding voor sommige oudere werknemers die worden ontslagen en die tewerkgesteld zijn in een bedrijfstak die niet onder

een opgericht paritair comite ressorteert of wanneer het opgericht paritair comite niet werkt.

11. DIENSTNOTA'S RVP

Dienstnota nr. 2008/01: aanpassing van de bedragen die overeenkomstig art. 1409 van het Gerechtelijk Wetboek kunnen worden overgedragen of in beslag genomen

Dienstnota nr. 2008/02: tabellen voor de berekening van de pensioenen die ten vroegste op 1 januari 2008 ingaan (definitieve tabellen).

12. NIEUWE LIFE & BENEFITS

Geen Belgische belasting betalen als men zijn pensioen in het buitenland krijgt? P. Roels en P. Gillemont geven een uitvoerige commentaar bij de nieuwe fiscale circulaire van 12 juli 2007 (Ci. RH. 241/585.607), vergezeld van enkele kritische bemerkingen en praktische tips.

Tak 26 en notionele intrestaftrek gaan hand in hand. P. Van Eesbeeck licht toe dat de wijze waarop een vennootschap haar liquiditeiten belegt, een belangrijke invloed kan hebben op de notionele intrestaftrek.

Individuele voortzetting van collectieve ziekteverzekering. Sinds 1 juli 2007 geldt voor de ziekteverzekeringen het principe 'Eens verzekerd, altijd verzekerd'. L. Vereycken analyseert het individuele voortzettingsrecht van collectieve ziekteverzekeringen, met speciale aandacht voor het recht op informatie.

Life & Benefits 2007, afl. 10.

13. PENSION SURVEY'S

13.1. De Belgische gepensioneerden in kaart gebracht

Het Centrum voor Sociologisch Onderzoek van de K.U.Leuven brengt de Belgische gepensioneerden in kaart. De toegenomen aandacht voor pensioenen staat in scherp contrast met de beperkte informatie die hierover in België beschikbaar is. Met het beschikbaar stellen van de administratieve

gegevensbank het Pensioenkadaster werd een belangrijke stap gezet in het pensioenonderzoek. Aan de hand van een analyse van deze administratieve databank kan een groot deel van de kloof worden overbrugd tussen de vraag naar en beschikbaarheid van informatie die nodig is om het pensioendebat ten gronde te voeren.

In de studie van Berghman, Curvers, Palmans en Peeters wordt op basis van het Pensioenkadaster voor het eerst een volledig en betrouwbaar beeld geschetst van alle gepensioneerden in België en hun wettelijk pensioeninkomen.

De working paper bestaat uit drie delen. In het eerste deel wordt het pensioenkadaster als pensioengegevensbank voorgesteld. In het tweede deel wordt de gepensioneerde bevolking in België in kaart gebracht. In het derde deel wordt de meerwaarde van het Datawarehouse Arbeidsmarkt en Sociale Bescherming geïllustreerd aan de hand van de problematiek van toegelaten arbeid na pensionering.

J. Berghman, G. Curvers, S. Palmans, H. Peeters, *De Belgische gepensioneerden in kaart gebracht - Deel 1: de wettelijke pensioenbescherming*, Working paper Sociale Zekerheid nr. 6, Directie-generaal Beleidsondersteuning – FOD Sociale Zekerheid, 2007, 99 p.

13.2. Pensioenplannen versoberen hoe langer hoe meer

De tweejaarlijkse Aon Consulting Pension Survey is aan haar zesde editie toe. In deze studie, waarbij 365 Belgische pensioenplannen van 200 werkgevers uit 14 sectoren werden onderzocht, peilt Aon naar de evolutie van de pensioenplannen in ons land op verschillende vlakken, waaronder de hoogte van de uitkeringen, de financieringswijze en de dekkingsgraad.

Van Doninck bespreekt de survey, die onder meer besluit dat de pensioenplannen hoe langer hoe meer versoberen, de werkgevers de jongste jaren de vinger op de knip houden voor extralegale pensioenvoordelen en meer arbeiders een

aanvullend pensioen genieten, al valt dat vaak vrij karig uit.

H. Van Doninck, *De Verzekeringswereld*, 2007, afl. 19, 37-38.

14. EU

14.1. Franse pensioensteunmaatregel onderzocht door commissie in het licht van mededingingsregels

Op 1 januari 2006 heeft Frankrijk een autonome pensioenkas opgericht voor het RATP-personeel, de exploitant van het stadsvervoer in Parijs. De RATP-pensioenkas heeft het statuut van een socialezekerheidsinstelling, bezit rechtspersoonlijkheid en is juridisch en financieel onafhankelijk van de RATP. Zij is onderworpen aan de voorschriften van het Wetboek van sociale zekerheid, dat op alle autonome pensioenkasen van toepassing is.

Op de datum van haar oprichting is de RATP-pensioenkas de enige juridische debiteur geworden van alle pensioenuitkeringen verschuldigd aan functionarissen die statutaire posten bezetten. Tot op die datum was de RATP de debiteur van deze verschuldigde pensioenuitkeringen.

Frankrijk is voornemens de pensioenregeling van de RATP in 2007 bij de publiekrechtelijke pensioenstelsels te laten aansluiten.

De Europese Commissie heeft Frankrijk bij schrijven van 10 oktober 2007 in kennis gesteld van haar besluit tot inleiding van de procedure op grond van artikel 88, lid 2 van het EG-Verdrag omtrent de verenigbaarheid van voorgaande steunmaatregel met de gemeenschappelijke markt.

Bron: Publicatieblad van de Europese Unie, 15 januari 2008, C 9/14.

14.2. Infringement proceedings against Belgium closed

On 7 November 2007, the European Commission decided to close two infringement proceedings

against Belgium. The first covered Belgian legislation on tax reductions for accommodation occupied by the owner and secondary homes because the measure used only to apply to homes located in Belgium. The second challenged the Belgian tax deduction rights granted only to payments into Belgian pension schemes.

Bron: Ed Agence Europe, 10 november 2007

14.3. VAT obligations applicable to financial services and insurance

The European commissioner for taxation, L. Kovács, presented two new legislative proposals designed to clarify the value added tax (VAT) obligations applicable to financial services and insurance.

VAT legislation was first introduced in 1977 but there are now widening discrepancies between European member states as to when VAT should be paid, and under what circumstances should be exempt.

Most importantly for the pension sector, officials in the Dutch pensions market have been arguing in recent months the Netherlands financial services market is at a disadvantage to local counterparts in Belgium, and Luxembourg, for example, because funds in these Member States are not required to pay additional VAT.

Bron: J. Henderson, IPE.com, 29 November 2007

15. CBFA NIEUWS

Volgende documenten zijn consulteerbaar op de CBFA-website (www.cbfa.be):

- Lijst van de positieve gemotiveerde adviezen over het sociaal karakter van de pensioenovereenkomsten WAPZ, 18 december 2007;
- Circulaire aanvullende pensioenen WAP 7 over de regels betreffende het paritair beheer en het toezichtscomité, 18 december 2007;

- Nota over de pensioenregelingen van de openbare besturen en de overheidsbedrijven, 27 november 2007.

16. CEIOPS

The following documents have been published on the CEIOPS website (www.ceiops.org):

- Consultation on MCR pros and cons paper;
- Comment letters of CEIOPS on IASB discussion paper "Preliminary Views on Insurance Contracts" and on EFRAG's draft comment letter hereto, 12 december 2007;
- Financial Conditions and Financial Stability in the European Insurance and Occupational Pension Fund Sector 2006-2007 (Risk Outlook), 5 december 2007;
- Guidelines on information exchange, 16 november 2007;
- Comments to the Lamfalussy review, 12 november 2007.

17. OECD

The Private Pensions Unit of the OECD published a new working paper: Pension Markets in Focus. According to this paper 2006 saw a continued, steady expansion of pension funds in OECD and selected non-OECD countries. Funded arrangements are playing an increasingly important role in delivering retirement income security in many countries and reforms to encourage the safe development of private pensions are now in place in many countries. In numerous OECD countries where pension fund markets are still currently in their infancy, there is a huge potential for growth.

As in previous editions, this fourth edition of Pension Markets in Focus also reviews recent trends in long-term and retirement savings, their size and economic significance, and trends in asset allocation.

Bron: OECD, Pension markets in focus, November 2007, Issue 4, 24.

18. WORLD BANK AND ACCOUNTING

The World Bank has opened a centre for financial reporting reform in Vienna, to aid countries in Eastern Europe and Central Asia in their transition to international accounting and reporting standards. The centre will assess countries' accounting and reporting system before suggesting changes and helping to implement them.

Introduction of international financial reporting standards, including IAS19, for members of the European Union triggered changes to the retirement provision arrangements in companies, more specific with regard to the defined benefit liabilities.

Bron: B. Ottawa, IPE.com, 3 December 2007

19. IBERO-AMERICAN MULTILATERAL AGREEMENT

Twenty two countries of the Ibero-American Social Security Association (the Spanish- and Portuguese-speaking countries in Latin America, Spain, Portugal, and Andorra) signed on 9 November 2007 the Multilateral Social Security Agreement, which will provide social security benefits to immigrant workers in these countries.

If ratified, the agreement will permit immigrants who have worked in multiple countries but who do not meet the minimum eligibility requirements in any one country to qualify for a benefit. Under the agreement, workers could qualify for old-age, survivors, disability, and work-injury benefits based on their combined contributions across participating countries. These workers would receive a benefit from one country, either their country of residence when they retire or their native country.

The agreement must be ratified by the legislatures in at least seven of the countries before it becomes effective. Countries whose legislatures do not ratify the agreement will be excluded.

Bron: SSA, International Update, December 2007

20. NEDERLAND: PENSIOENFONDSEN TEGEN BOEKHOUDNORMEN

Dutch umbrella organisations for pension funds and employers are mounting a joint effort to prevent the accounting rules of the International Financial Reporting Standards (IFRS) from undermining the Dutch pension system.

IFRS rules prescribe companies to include their pension funds' results, as well as the schemes' financial prospects, in their balance sheets. As a consequence, some companies have already shifted the financial risks to pension funds' participants, by switching from a defined benefit system to a defined contribution scheme.

Leny van der Heiden, director of VB, said: "In our opinion, the designers of IFRS rules have not made the right assessment of the Dutch situation. The Dutch legislation and additional steering instruments prevent the financial problems that have occurred elsewhere. The proof is that not a single company had to make extra financial contributions to their pension fund during the market crisis earlier in this century".

Bron: L. Preesman, IPE.com, 8 January 2008

21. UK

21.1. Will personal accounts increase pension saving?

The Pensions Policy Institute (PPI) of the UK has analysed the potential impact of the proposed government reforms on pension saving in the UK. There is a lot of uncertainty about how employees and employers will respond to the reforms. The analysis seeks to inform debate about the range of possible outcomes that could occur rather than to present a forecast of the future.

Bron: PPI, Will personal accounts increase pension saving?, Briefing Note Number 42.

21.2. Lost pension rescue scheme boosted

The government announced more help for 141.000 people who lost their pensions when their company schemes were wound up.

The changes to the government's Financial Assistance Scheme (FAS) will affect workers whose pension schemes collapsed between January 1997 and April 2005. Since 2005, workers' company pensions have been backed by the industry-funded Pension Protection Fund (PPF), which offered better terms.

Work and Pensions Secretary Peter Hain said a state-backed fund will be boosted by 935 million pounds to guarantee 90 percent of the value of the pensions. The additional government backing comes on top of 2 billion pounds already committed to the FAS.

Bron: Reuters, 17 december 2007

21.3. EC questions BT's 'state aid' pensions benefit

The European Commission has opened a state aid investigation into the UK Crown guarantee accessible by the BT pension fund, which would guarantee the State pays 75% of pension benefits should the BT Group go bust.

More specifically, the arrangement allows BT to be exempt from paying a levy to the Pension Protection Fund (PPF), and the EC believes this may therefore constitute state aid.

It is understood the guarantee only applies to members of the scheme prior to the 1984 privatisation, and BT can only call upon the guarantee if the company goes into liquidation and there are not enough assets to cover employees' pension rights.

EU Competition Commissioner Neelie Kroes said the Commission is not questioning the principle the guarantee because it only benefits employees but is concerned because BT is legally exempt minimum funding requirements.

Bron: J. Henderson, IPE.com, 29 November 2007

22. ITALY

The Italian Chamber of Deputies has approved a key bill designed to reform the nation's creaking pensions system. The chamber said it had voted to approve the proposed amendment which will substitute a law passed under the previous centre-right government, and which would have raised the retirement age from 57 to 60 starting next year.

Under the new legislation, based on an agreement between Prodi and the labour unions reached in July, the retirement age will now only go up in 2011 for those who have paid into the system for at least 36 years. The bill also encompasses other law changes in relation to job security and early retirement.

Bron: C. Bandel, IPE.com, 29 November 2007

23. SPAIN

Spain's Congress passed a law on 22 November 2007 to encourage labor force participation of older workers. Beginning 1 January 2008, Spanish workers who delay retirement after the normal retirement age of 65 will receive a higher benefit from the public pension system. Their initial benefit will increase an additional 2 percent per year for each year worked from age 65 to age 70. Workers with 40 or more years will receive a higher initial benefit, a 3 percent per year increase for each year worked from age 65 to age 70. Also, over the next 5 years, the law gradually phases in a higher minimum number of years required for a worker to receive a full pension, increasing from 12.8 years to 15 years. Another provision of the law raises the age requirement for both partial and early retirement, from age 60 to age 61.

Bron: SSA, International Update, December 2007

24. CYPRUS

Details of a five-year stability programme report published by the Republic of Cyprus acknowledge

total State pensions expenditure are expected to climb to 7.5% of GDP within by 2010 to meet current funding needs, and look set to be as much as 16.1% of GDP by 2050, because 2004-05 life expectancy rates showed men lived 8.4 months longer than anticipated and women lived 10.8 months longer and more funding is therefore needed. As a result, the government has suggested it needs to increase individuals' social security contributions by 1.3% every five years between 2008 and 2037, in order to limit bring down pensions expenditure as a baseline percentage of GDP.

Moreover, claiming State pensions benefit is likely to become tougher too, as stricter eligibility requirements mean a minimum of 15 years contributions to obtain the 'old-age pension' – which could amount to 11.1% of GDP by 2050 - from the current 10 years, alongside tighter rules requiring six years of contributions in order to receive payment of a lump sum at age 68, in cases where people who are eligible for the State pension at 65. This compares with a current requirement of three years.

Bron: J. Henderson, IPE.com, 14 December 2007

25. POLEN

Poland's commissioner for civil rights protection lodged a complaint with the nation's constitutional Tribunal, arguing that separate retirement-age requirements for men and women are unconstitutional.

Under current law, men aged 65 or older with 25 years of work experience and women aged 60 or older with 20 years of work experience are eligible to retire and receive retirement benefits from one of two plans.

Bron: SSA, International Update, December 2007

26. RUSSIA

Russian President Vladimir Putin signed a law in November increasing the monthly base pension by an average of 300 rubles (US\$12), effective as from 1 December 2007.

Bron: SSA, International Update, December 2007

Nummer 3 afgesloten op 18/01/2008

www.law.kuleuven.be/leergangpensioenrecht

Deze niet periodieke nieuwsbrief is verbonden aan de leergang pensioenrecht en wordt in functie van recente ontwikkelingen opgesteld. Het doel is de studenten te informeren over de allerlaatste ontwikkelingen in het pensioenrecht in zijn meest ruime benadering. De nieuwsbrief is verwijzend en moet de studenten op pad zetten naar nieuwe bronnen. De leergang maakt deel uit van het postacademisch onderwijs van de K.U. Leuven en beoogt inzicht te bieden in de systematiek, de achtergronden en de concrete toepassing van het pensioenrecht. Hiervoor is het nodig dat de actuele academische kennis in combinatie met de praktijkkennis van het pensioenrecht op een hoog niveau wordt overdragen. De nieuwsbrief is daarin slechts één medium.

De redactie berust integraal bij Yves Stevens en Kim De Witte. Zowel studenten als docenten in de leergang pensioenrecht zijn vrij om suggesties te geven naar de inhoud. Reacties zijn welkom yves.stevens@law.kuleuven.be of leergangpensioenrecht@law.kuleuven.be.